



Ханты-Мансийская городская  
организация Общероссийской  
общественной организации  
«Всероссийское общество  
инвалидов»



ГРАНТ  
ГУБЕРНАТОРА  
ЮГРЫ

Выпуск №1

«Телефонные мошенники используют мобильные  
телефоны для обмана и изъятия денежных средств  
граждан»



Фото автора Anna Shvets: Pexels

Только внимательное отношение к своим персональным данным и реквизитам банковских карт существенно снизит риск хищения ваших денежных средств с банковского счета

- Все преступления, совершаемые посредством современных компьютерных технологий и сотовой связи можно разбить на несколько групп. Наиболее часто встречающиеся виды преступлений мы попробуем разобрать в серии аналогичных буклетов для предупреждения жителей округа о том, что нужно предпринимать что бы не стать жертвой преступников и избежать финансовых потерь.
- Помните, никому и ни при каких обстоятельствах не сообщайте данные вышей банковской карты: номер, дату действия, три цифры с оборота карты. Этих данных преступникам достаточно для хищения денежных средств с вашей банковской карты.

## Обман по телефону: требование выкупа

**Как это происходит:** Вам позвонили, и представились родственником или знакомым и взволнованным голосом сообщили, что он задержан сотрудниками полиции и обвинён в совершении того или иного преступления. Далее в разговор подключается якобы сотрудник полиции. Он сообщает, что готов помочь решить указанные проблемы. Для решения вопроса необходимо перечислить деньги на указанный счет или передать через таксиста. Цена вопроса может быть разнообразна и зависит от желания мошенников.

**Что на самом деле:** В такой схеме участвуют несколько преступников. Звонящий произносит заготовленную фразу, а далее действует по обстоятельствам. Зачастую абонент сам случайно произносит имя родственника в ходе разговора. Если жертва преступления поверила жуликам, и согласна передать деньги, звонящий называет адрес, куда нужно приехать. Часто мошенники предлагают снять недостающую сумму в банке и сопровождают жертву по телефону постоянно. Мошенники стараются напугать, не дать опомниться, поэтому ведут непрерывный разговор до момента получения денег. После того как гражданин передает деньги посреднику или зачисляет их на счет, разговор прекращается, и жертва осознает, что его обманули а денег больше он не увидит.

**Как поступать:** В первую очередь – прервите разговор и перезвоните своему знакомому, о котором идет речь на его личный или рабочий телефон. Если не можете дозвониться до него и телефон отключен, свяжитесь с его родными, коллегами, друзьями для уточнения информации. Стоит запомнить, что если вам позвонил с незнакомого номера и требуют деньги, то это однозначно мошенник. Даже простое уточнение ситуации произошедшей якобы с вашим родственником или знакомым поможет избежать неприятные ситуации. К примеру, у звонящего можно спросить, «как я выгляжу?», «когда мы последний раз виделись?», т.е. стоит задавать вопрос, на который может дать точный и правильный ответ только знающий человек. Если вы разговариваете якобы со следователем, спросите, из какого он отделения и перезвоните туда. Можно даже с параллельного телефона сразу позвонить в ДЧ и уточнить, доставлен туда ваш знакомый или нет.

Обман по телефону: сейчас будут спасать деньги

**Как это происходит:** Это способ самого рекордного случая хищения денежных средств в 2020 году в России. Жертве позвонили, якобы из службы безопасности Банка и сказали, что «сейчас будем спасать деньги». Жертва снимает денежные средства со своего счета и переводит деньги на счет, указанный преступниками. Всего жертва потеряла на такой схеме почти 400 миллионов рублей.

**Что на самом деле:** преступники ввели жертву в шоковое состояние и не давая опомниться заставили снять деньги и под предлогом их спасения перевести на указанный ими счет.

**Как поступать:** никто и никогда в современной банковской системе не будет вам звонить и предупреждать, что ваши деньги «сгорят или похитят». Стоит прервать такой разговор, перезвонить на телефон горячей линии своего банка и уточнить все детали. Вам предоставят информацию, что вашим деньгам ничего не угрожает, а вы разговаривали с мошенниками.

Обман по телефону:  
ваш личный кабинет взломан

**Как это происходит:** относительно новый способ мошенничества. Жертве поступает несколько смс с кодом подтверждения перевода денежных средств. Одновременно поступает звонок и жертву предупреждают о попытке взлома. Для прекращения этой попытки просят назвать смс-код, который поступил последним. Как только жертва сообщает этот код- жулики получают доступ к его личному кабинету и переводят все денежные средства со счета.

**Что на самом деле:** на телефон жертвы уже приходят смс с кодом доступа к личному кабинету в банке. Сообщая этот код потерпевший теряет контроль от личного кабинета и преступники могут похитить деньги с его счета на свой.

**Как поступать:** никому не сообщайте коды смс которые вам приходят. Сообщив эти коды вы автоматически теряете контроль за вашим личным кабинетом и вашим банковским счетом. До тех пор, пока вы сами не сообщите этот код, с вашего счета не смогут похитить деньги по указанной схеме.

## Обман по телефону: просьба о помощи

**Как это происходит:** Вам поступает СМС с просьбой «срочно кинь 500 рублей на этот телефон, не могу говорить, потом все объясню» Нередко добавляют подпись «мама, брат или имя друга».

**Что на самом деле:** Преступники используют массовую смс-рассылку на сотовые телефоны даже не уточняя, кому именно выслали такое смс. Жертва перечисляет денежные средства, и спустя некоторое время узнает, что её обманули, а деньги вернуть нельзя. его счета на свой.

**Как поступать:** не реагируйте на такие смс-сообщения. Для успокоения можете позвонить родственнику, о котором беспокоитесь и уточните его самочувствие, и что с ним происходит. Вы убедитесь, что вас пытаются обмануть и похитить ваши деньги.

## Обман по телефону: верните деньги

**Как это происходит:** Вам на счет поступают денежные средства. После этого раздается звонок, и абонент просит вернуть ошибочно перечисленные деньги, но уже на другой счет, или номер телефона. Когда жертва переводит по указанным реквизитам деньги, с его счета еще раз списывают данную сумму банк как «операция зачисления подлежит отмене»

**Что на самом деле:** Преступники перечисляя денежные средства, в определенный период времени могут через банк отменить данную операцию, и вернуть деньги себе. А жертва перечислила уже деньги не на счет с которого они поступили а на другой счет, указанный мошенниками. Банк оформляет возврат ошибочного платежа, а жертва самостоятельно перечислила аналогичную сумму преступникам.

**Как поступать:** не возвращайте самостоятельно таки деньги ни на какие реквизиты. Банк сам спишет их у вас по заявлению заинтересованного лица. Не тратьте их и не используйте. Самым правильным будет это сообщить в банк о поступившем подозрительном платеже.

Обман по телефону:  
Вы победитель лотереи

**Как это происходит:** Вам поступает смс-сообщение о том, что вы стали победителем в розыгрыше, для получения приза перейдите по ссылке. При переходе по ссылке просят, для получения приза, ввести данные банковской карты.

**Что на самом деле:** Преступники рассылают ложные смс-сообщения, указывая, что вы победитель, однако никакого розыгрыша не производится и главная цель таких сообщений это получить данные вашей банковской карты чтобы похитить с нее денежные средства.

**Как поступать:** не реагируйте на такие смс-сообщения, не переходите по ссылке если вам их прислали в таких смс-сообщениях. Немедленно удаляйте такие сообщения.



Обман по телефону:  
вам  
положена  
компенсация

**Как это происходит:** Вам поступает смс-сообщение о том, что вам назначена сумма компенсаций от государства за лекарственные средства. В сообщении указана ссылка на сайт, оформленный в стиле государственных органов, к примеру «госуслуги», просят ввести СНИЛ на сайте или ИНН, после чего производится «расчет компенсации», которую переведут на вашу банковскую карту.

**Что на самом деле:** Преступники рассылают ложные смс-сообщения, со ссылкой на ложный сайт гос.органов. После ввода СНИЛС или ИНН сайт показывает сумму якобы назначенной вам компенсации. При вводе данных карточки преступники получают доступ к вашему счету и похитят все денежные средства с нее.

**Как поступать:** не реагируйте на такие сообщения, не переходите по ссылке если вам их прислали в таких смс-сообщениях. Немедленно удаляйте такие сообщения.

Обман по  
телефону:  
вам  
позвонил  
следователь

**Как это происходит:** Вам поступает звонок от следователя и он сообщает, что для расследования преступления или поимки преступника, похищающих денежные средства с банковских карт необходимо снять деньги с банковского счета и положить их на другой счет, который укажет следователь.

**Что на самом деле:** Преступники вводят жертву в шоковое состояние, прикрываясь именем «следователя» и уважительным отношением жертв к органам государственной власти. Заставляют снять деньги и перевести их на счет, который принадлежит преступникам, с этого момента деньгами распоряжаетесь не вы, а преступники.

**Как поступать:** немедленно прервите такой разговор. Если сотрудникам правоохранительных органов понадобится ваша помощь, вас вызовут в отделение полиции. Для проверки информации можете спросить у звонящего где он работает, найти в интернете номер телефона данного отдела, перезвонить туда, и уточните, проводится какая либо «специальная операция с вашими деньгами». В 100% случаях вам сообщат, что вас пытаются обмануть.

## Обман по телефону: ИТОГИ

В современном мире, основными жертвами преступлений, совершаемых посредством телефонного мошенничества становятся пожилые люди, и люди подверженные внушению, невнимательные к деталям разговоров. Проявление должной осмотрительности и внимательности позволит Вам избежать неприятных ситуаций и переживаний, связанных с хищением ваших денежных средств.

Запомните:

**Никому и никогда не сообщайте данные своей  
банковской карты!**

Если вы стали жертвой мошеннических действий, незамедлительно обратитесь в полицию с заявлением о совершенном в отношении Вас преступлении.